

**DETERMINAN PENERAPAN *E-FILLING* TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK**

**TESIS**

**Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Guna Mencapai Gelar Magister**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**



**DIAJUKAN OLEH :**

**INTAN FARIKHA**

**NIM. 20062020006**

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL  
"VETERAN" JAWA TIMUR**

**2022**

**DETERMINAN PENERAPAN *E-FILLING* TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK**

**TESIS**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**Yang diajukan :**

**INTAN FARIKHA**

**NPM: 20062020006**

**Telah disetujui untuk diujikan :**

**Pembimbing I**



**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CfrA.CBV.CMA Tanggal : 25 Januari 2023**  
**NIP.19640319 199203 20001**

**Surabaya, 25 Januari 2023**

**UPN "Veteran" Jawa Timur  
Koordinator Program Studi Magister Akuntansi**



**Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si**

**NIP.19638121990032001**

**DETERMINAN PENERAPAN *E-FILLING* TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**INTAN FARIKHA**

**NPM: 20062020006**

Telah dipertahankan dan diterima oleh Tim Penguji Pada

Hari / Tanggal: Rabu / 25 Januari 2023

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing Utama

Ketua Dewan Penguji



**Dra. Ec. ENDAH SUSILOWATI, M.Si, CfrA, CBA, CMA**  
**NIP. 19640319 199203 20001**

**Dr. DWI SUHARTINI, M.Aks, CMA**  
**NIP. 19611011 199203 1001**

Anggota Dewan Penguji



**Dr. RIDA PERWITA SARI, SE, M.Ak, Ak, CA, CPA, CIPSAS, CFA**  
**NIP. 384121002931**

Surabaya, 25 Januari 2023

UPN "Veteran" Jatim

Magister Akuntansi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

27 JAN 2023



**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP**  
**NIP. 196304201991032001**

## PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Tesis ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Magister) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan Pasal 70)



5. Dr. Dra. EC. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV., CMA selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, juga selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh tanggung jawab dan dedikasi tinggi telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberi saran, dan arahan, serta memberi motivasi kepada penulis sampai selesainya penyusunan tesis ini.
6. Dra.Ec. Siti Sundari, Msi., selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks, CMA dan Dr.Rida Perwita Sari, SE,M.Aks,Ak,CA,CPA,CIPSAS,CfrA selaku sebagai Dosen Penguji yang selalu membimbing, memberi saran, dan arahan, serta memberi motivasi dalam penyusunan tesis ini.
8. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah berkenan memberi dan membekali peneliti dengan ilmu yang bermanfaat, serta kepada seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah membantu kelancaran peneliti dalam menyelesaikan tesis ini.
9. Brigadir Gumelar Aji Laksono, SH, MH yang selalu memberikan dukungan dan motivasi terhadap penulis.
10. Seluruh teman-teman Magister Akuntansi Universitas pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang selalu mendukung selama pengerjaan tesis ini
11. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan tesis ini.

Atas segala doa, semangat, bantuan, dan motivasi saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan dan kekhilafan baik yang disengaja maupun tidak. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan rasa syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Penelitian dengan judul “DETERMINAN PENERAPAN *E-FILLING* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK”. Tesis ini disusun untuk diajukan sebagai salah satu prasyaratguna memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) di Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam hal ini penulis sangat menyadari atas keterbatasan kemampuan yang dimiliki, sehingga penulis juga menyadari bahwa penyusunan tugas ini masih belum sempurna. Dengan berbagai keterbatasan itulah, maka penulis sadar bahwa tugas ini bukan semata-mata disusun berdasarkan kemampuan penulis sendiri, melainkan karena mendapat bantuan dari berbagai pihak hingga tugas ini dapat terselesaikandengan baik.

Penulisan ini menyadari sepenuhnya bahwa di dalam penyusunan dan penulisan tesis ini banyak mendapat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang selalu bersama hamba dalam menulis thesis, atas Ridho dan karunia-Nya thesis ini telah dapat selesai dengan baik.
2. Dra. Titin Astuti dan Drs. Suryadi selaku Orang Tua saya yang selalu memberi memberi doa restu serta dukungan moril dan materiil kepada peneliti sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan lancar.
3. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT.,IPU.,CHRA selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr.Dra.Tri Kartika Pertiwi, MM, CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari masih memiliki banyak kekurangan dalam penyusunan tesis ini. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat dibutuhkan untuk perbaikan di masa mendatang dan pengembangan ilmu pengetahuan. Akhir kata, besar harapan penulis semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menjadi referensi bagi teman-teman mahasiswa yang akan melakukan penelitian selanjutnya serta menambah arsip akademis.

Surabaya, 25 Januari 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Intan Farikha', with a stylized flourish at the end.

Intan Farikha

## ABSTRAK

Indonesia sangat gencar untuk meningkatkan pembangunan nasional. Untuk dapat mewujudkan pembangunan sarana dan prasarana yang memadai, dibutuhkan banyak perhatian, khususnya di sektor pembiayaan. Masalah pembiayaan menjadi sangat krusial, mengingat dana yang dibutuhkan dalam melaksanakan pembangunan nasional sangat besar untuk pemenuhan penerimaan negara. Salah satu pendapatan terbesar negara adalah dari penerimaan dan pendapatan pajak. Penelitian memiliki tujuan Menguji dan membuktikan secara empiris apakah persepsi keamanan dan kerahasiaan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak melalui penerapan *e-filling*. Menguji dan membuktikan secara empiris apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak melalui penerapan *e-filling*.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Menurut Sugiyono menyatakan bahwa penelitian kuantitatif adalah metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara random, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan maka dapat disimpulkan bahwa Penerapan *e-filling* mampu memediasi pengaruh persepsi keamanan dan kerahasiaan terhadap kepatuhan wajib pajak. Artinya, adanya penerapan *e-filling* dalam pelaporan pajak dari wajib pajak mempengaruhi hubungan persepsi keamanan dan kerahasiaan dengan kepatuhan wajib pajak. Penerapan *e-filling* mampu memediasi pengaruh persepsi kemudahan terhadap kepatuhan wajib pajak. Artinya, adanya penerapan *e-filling* dalam pelaporan pajak dari wajib pajak tidak mempengaruhi hubungan persepsi kemudahan dengan kepatuhan wajib pajak.

**Kata Kunci : Penerapan *E-Filling*, Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak, Persepsi Keamanan Dan Kerahasiaan, Dan Persepsi Kemudahan.**



## ABSTRAK

*Indonesia is very aggressive to increase national development. To be able to realize the development of adequate facilities and infrastructure, a lot of attention is needed, especially in the financing sector. The problem of financing is very crucial, considering that the funds needed to carry out national development are very large to fulfill state revenues. One of the country's largest revenues is from tax revenues and revenues. The aim of this research is to test and prove empirically whether perceptions of security and confidentiality affect taxpayer compliance through the implementation of e-filing. Test and prove empirically whether perceptions of convenience affect taxpayer compliance through the implementation of e-filing.*

*The research method used in this study is a quantitative approach. According to Sugiyono, quantitative research is a quantitative research method that can be interpreted as a research method based on the philosophy of positivism, used to examine certain populations or samples, sampling techniques are generally carried out randomly, data collection uses research instruments, data analysis is quantitative/ statistics with the aim of testing the hypotheses that have been set.*

*Based on the results of the research that has been done, it can be concluded that the application of e-filing is able to mediate the effect of perceptions of security and confidentiality on taxpayer compliance. This means that the implementation of e-filing in tax reporting from taxpayers affects the relationship between perceptions of security and confidentiality with taxpayer compliance. The application of e-filing is able to mediate the effect of perceived convenience on taxpayer compliance. That is, the implementation of e-filing in tax reporting from taxpayers does not affect the relationship between perceptions of convenience and taxpayer compliance.*

***Keyword : Application of E-Filing, Taxpayer Compliance, Perceptions of Security and Confidentiality, and Perceptions of Convenience.***

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian .....	11
1.4. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1. Penelitian Terdahulu .....	13
2.2. Landasan Teori .....	16
2.2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	16
2.2.2. Pajak .....	18
2.2.3. Wajib Pajak .....	23
2.2.4. Kepatuhan Wajib Pajak .....	23
2.2.5. Persepsi Keamanan dan Kerahasiaan .....	25
2.2.6. Persepsi Kemudahan .....	26
2.2.7. Penerapan E-filling .....	28

2.3. Hubungan Antar Variabel.....	30
2.3.1. Pengaruh Persepsi Keamanan dan Kerahasiaan Terhadap Penerapan <i>E-filing</i> .....	30
2.3.2. Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Penerapan <i>E-filing</i> .....	31
2.3.3. Pengaruh Persepsi Keamanan dan Kerahasiaan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	32
2.3.4. Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	33
2.3.5. Pengaruh Penerapan <i>E-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	33
2.3.6. Pengaruh Persepsi Keamanan dan Kerahasiaan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Penerapan <i>E-filing</i> .....	34
2.3.7. Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Penerapan <i>E-filing</i> .....	36
2.4. Kerangka Penelitian.....	37
2.5. Hipotesis Penelitian .....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>39</b>
3.1. Jenis dan Objek Penelitian.....	39
3.1.1 Jenis Penelitian .....	39
3.1.2 Objek Penelitian.....	39
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.3. Populasi dan Sampel.....	41
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.4.1 Jenis Data .....	42
3.4.2 Sumber Data .....	43
3.4.3 Teknik Pengumpulan Data .....	43

3.5. Teknis Analisis Data.....	44
3.5.1 Pengujian Model Pengukuran (Uji Outer Model).....	45
3.5.2 Pengujian Model Struktural (Uji Inner Model) .....	46
3.5.3 Uji Hipotesis .....	47
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	49
4.1.1 Profil KPP Pratama Sidoarjo Barat.....	49
4.1.2 Wilayah Kerja KPP Pratama Sidoarjo Barat .....	49
4.1.3 Tugas Pokok dan Fungsi KPP Pratama Sidoarjo Barat .....	50
4.1.4 Visi dan Misi KPP Pratama Sidoarjo Barat.....	50
4.1.5 Struktur Organisasi KPP Pratama Sidoarjo Barat.....	50
4.2 Deskripsi Responden Penelitian .....	53
4.3 Frekuensi Jawaban Reponden .....	61
4.4 Hasil Penelitian .....	68
4.4.1 Hasil Uji Pengukuran (Uji Outer Model) .....	68
4.4.2 Hasil Uji Model Struktural (Uji Inner Model).....	72
4.4.3 Hasil Uji Hipotesis.....	74
4.5 Pembahasan .....	78
4.5.1 Hubungan Persepsi Keamanan dan Kerahasiaan dengan Penerapan <i>E-filing</i> .....	79
4.5.2 Hubungan Persepsi Kemudahan dengan Penerapan <i>E-filing</i> .....	80
4.5.3 Hubungan Persepsi Keamanan dan Kerahasiaan dengan Kepatuhan Wajib Pajak .....	81

4.5.4 Hubungan Persepsi Kemudahan dengan Kepatuhan	
Wajib Pajak.....	82
4.5.5 Hubungan Penerapan <i>E-filing</i> dengan Kepatuhan	
Wajib Pajak.....	83
4.5.6 Hubungan Persepsi Keamanan dan Kerahasiaan dengan	
Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Penerapan <i>E-filing</i> .....	84
4.5.7 Hubungan Persepsi Kemudahan Dengan Kepatuhan	
Wajib Pajak Melalui Penerapan <i>E-filing</i> .....	86
4.6 Implikasi .....	87
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>89</b>
5.1 Kesimpulan .....	
5.2 Saran .....	95
5.3 Keterbatasan .....	96
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>92</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>96</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian .....	37
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KPP Pratama Sidoarjo Barat.....	51
Gambar 4.2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	55
Gambar 4.3 Profil Responden Berdasarkan Usia .....	56
Gambar 4.4 Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	58
Gambar 4.5 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan.....	59
Gambar 4.6 <i>Loading Factor</i> Model Akhir.....	69
Gambar 4.7 Nilai AVE .....	70

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Wajib Pajak Pada KPP Pratama Sidoarjo Barat .....	3
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian .....	40
Tabel 3.2 Daftar Skala Likert .....	44
Tabel 4.1 Deskripsi Pengumpulan Data Kuesioner .....	53
Tabel 4.2 Deskripsi Berdasarkan Jenis Kelamin Responden .....	54
Tabel 4.3 Deskripsi Berdasarkan Faktor Usia Responden .....	55
Tabel 4.4 Deskripsi Berdasarkan Pekerjaan Responden .....	57
Tabel 4.5 Deskripsi Berdasarkan Tingkat Pendidikan Responden .....	50
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Responden .....	60
Tabel 4.7 <i>Loading Factor</i> Awal .....	68
Tabel 4.8 Nilai Discriminant Validity ( <i>Cross Loading</i> ).....	70
Tabel 4.9 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i> .....	71
Tabel 4.10 Nilai <i>R-Square</i> .....	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Pengaruh Langsung ( <i>Path Coficients</i> ) .....	73
Tabel 4.12 Hasil Uji Pengaruh Tidak Langsung.....	74

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu .....	95
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian .....	101
Lampiran 3 Data Responden.....	105
Lampiran 4 Tabulasi Data Penelitian Variabel Persepsi Keamanan dan Kerahasiaan 104(X <sub>1</sub> ).....	111
Lampiran 5 Tabulasi Data Penelitian Variabel Persepsi Kemudahan (X <sub>2</sub> ) .....	113
Lampiran 6 Tabulasi Data Penelitian Variabel Penerapan <i>E-filing</i> (Z).....	115
Lampiran 7 Tabulasi Data Penelitian Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	117
Lampiran 8 <i>Loading Factor</i> Awal.....	119
Lampiran 9 Nilai Discriminant Validity ( <i>Cross Loading</i> ).....	121
Lampiran 10 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i> .....	122
Lampiran 11 Nilai <i>R-Square</i> .....	123
Lampiran 12 Hasil Uji Pengaruh Langsung ( <i>Path Coficients</i> ) .....	124
Lampiran 13 Hasil Uji Pengaruh Tidak Langsung .....	125